

**PENULISAN HUKUM**

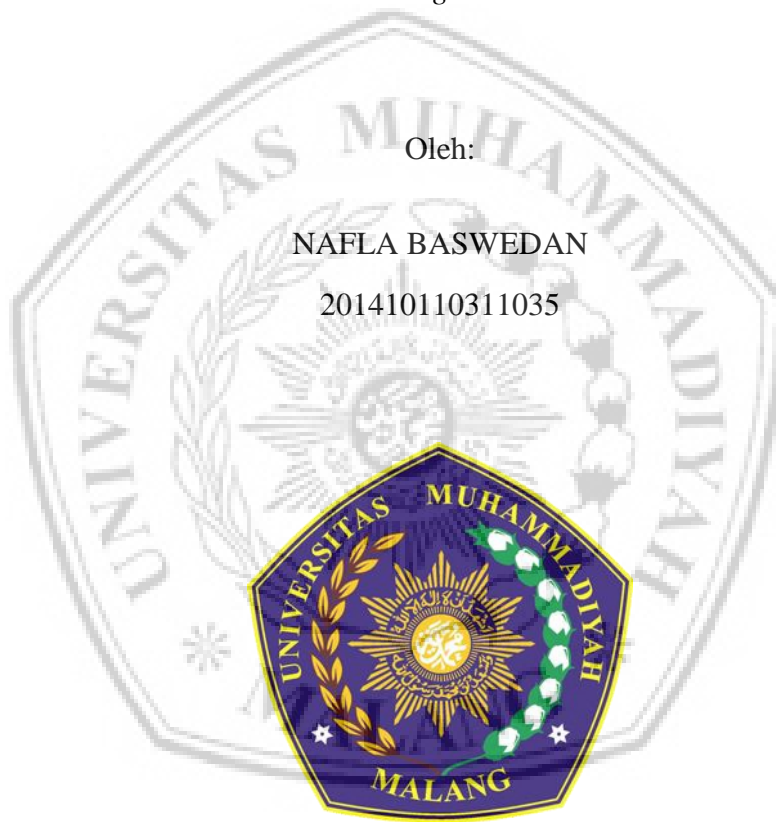
**BITCOIN SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN TRANSAKSI DALAM  
PERSPEKTIF HUKUM DI INDONESIA**

*Disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar kesarjanaan  
dalam bidang Ilmu Hukum*

Oleh:

NAFLA BASWEDAN

201410110311035



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
FAKULTAS HUKUM  
20119**

**BITCOIN SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN TRANSAKSI DALAM  
PERPEKTIF HUKUM DI INDONESIA**

Diajukan Oleh:

**NAFLA BASWEDAN**

**201410110311035**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Sabtu 12 Januari 2019

Pembimbing Utama,



**Dr. Herwastoeti, SH., M.Si**

Pembimbing Pendamping,



**Mohammad Isrok, SH., CN., M.H.**



**Dr. Tongat, SH., M.Hum**

Ketua Program Studi,



**Nu'man Aunuh, SH., M.Hum**

# SKRIPSI

Disusun oleh:

**NAFLA BASWEDAN**

**201410110311035**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Sabtu 12 Januari 2019

dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan

memperoleh gelar Sarjana Hukum

di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Malang

## SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Herwastoeti, SH., M.Si

Sekretaris : Mohammad Isrok, SH., CN., M.H.

Penguji I : Prof. Dr. Rahayu Hartini, SH., M.Si., M.Hum

Penguji II : Komariah, SH., M.Si., M.Hum



The image shows three handwritten signatures in black ink, each written on a horizontal line. The signatures are cursive and stylized. The first signature is at the top, the second is in the middle, and the third is at the bottom. They correspond to the names of the exam board members listed on the left.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alaamiin, Maha Suci Allah SWT, Sang pemilik Segala Ilmu dan Semesta Alam. Syukur tiada terkira penulis ucapkan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **Bitcoim Sebagai Alat Pembayaran Transaksi Dalam Perspektif Hukum di Indonesia**.

Penyelesaian Skripsi ini adalah salah satu hal yang membahagiakan sekaligus membanggakan bagi penulis, karena menjadi tanggung jawab penulis selama menempuh perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang. Dalam proses penyelesaian tugas akhir ini maupun selama menempuh pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang, penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan ini pula penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT Yang Maha Agung, karena atas keAgunganNya penulis dapat menyelesaikan tugas ini dengan tepat waktu dan selalu diberi kemudahan dalam pengerjaannya;
2. Ramzy Baswedan (Abi) dan Nadia Said Ghaniem (Mami) serta peran keluarga besar Hoesni Baswedan dan Said Ahmad Ghanim yang selalu memberikan do'a, pengertian, kasih sayang, bantuan secara moril serta materiil sehingga penulis bisa mengerjakan segalanya dengan baik dan menyelesaikan studi dengan baik sehingga bisa menjadi mahasiswi yang akan mendapat gelar sarjana S-1 Sarjana Hukum. Serta sepupu-sepupu penulis yang mendo'akan dan teruntuk "Lulu" yakni Azzah, Diba, Jihan, Mayyadah, Thara, Kak Iman, dan Kak Zulfa. Terima kasih selalu membantu, mendo'akan, serta menghibur penulis sehingga membuat penulis sangat semangat dalam mengerjakan;
3. Dr. Fauzan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, yang menjadi motivator dan inspirator penulis selama menimba ilmu di Kampus Putih tercinta beserta jajarannya;
4. Dr. Herwastoeti, S.H., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang selalu baik dan sabar membimbing penulis serta memberikan penulis pandangan yang lebih baik dari sebelumnya sehingga penulis banyak mendapatkan ilmu yang bermanfaat;
5. Mohammad Isrok, S.H., C.N., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing II terima kasih atas segala bimbingan yang diberikan kepada penulis dan sabar dalam mengajari penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini;
6. Dr. Tongat, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum, Catur Wido Haruni, S.H., M.Si., M.Hum. (Wakil Dekan I), Dr. Haris, S.H., MH (Wakil Dekan II), Said Noor P, S.H., M.H (Wakil Dekan III), dan Kepala Laboratorium Fakultas Hukum, terima kasih telah menjadi motivator dan inspirasi penulis;
7. Nu'man Aunuh, S.H., M.Hum., selaku dosen wali kelas A tahun angkatan 2014 yang telah banyak memberikan motivasi kepada penulis selama masa perkuliahan hingga saat penulisan skripsi ini;
8. Bapak Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu dalam skripsi ini. Terima kasih atas

ilmu, pengertian, dan pengetahuan yang telah diberikan selama ini. Terima kasih telah sabar mengajar dan membimbing penulis dalam segala mata kuliah yang telah diajarkan. Semoga ilmu yang diberikan bisa bermanfaat di dunia dan akhirat (aamiin inshaAllah). Jasa-jasa beliau tiada batasnya;

9. Instruktur Laboratorium Fakultas Hukum UMM dan pejabat Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang telah banyak membantu penulis;
10. Teguh Kurniawan Harmanda, selaku *Chief Operating Officer* Tokocrypto, yang telah membantu penulis dengan menyemangati dan memberikan banyak penjelasan atas pertanyaan yang telah diajukan oleh penulis dalam penulisan tugas akhir ini;
11. Teman rasa saudara penulis, Nada Baabdullah yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis setiap saat dan memberikan motivasi dalam pengerjaan dan penyelesaian perkuliahan penulis;
12. Teman-teman penulis semasa SMA, yakni Ariesta, Danastry, Diana, Intan, Kemal, Meida, Nawal, Nidhia, Rossa, Sonia, Vennty;
13. Teman-teman kelas A angkatan 2014 serta teman-teman Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang, terima kasih telah sabar menghadapi penulis yang terlalu banyak bertanya. Terima kasih telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas, mau belajar dan berjuang bersama dari semester 1 sampai akhir. Teruntuk Adam, Ainur, Ari, Dea, Dhika, Dita, Hendra, Melia, Mia, Rama, Sila, dan Qasthari;
14. Serta teman-teman KKN penulis yang banyak menyemangati penulis Anne, Erlin, Fidi, Mahda, dan Rizza.

## DAFTAR ISI

LEMBAR COVER / SAMPUL DALAM.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
SURAT PERNYATAAN .....	iii
UNGKAPAN PRIBADI.....	iv
ABSTRAKSI.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penulisan.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Kegunaan Penelitian.....	11
F. Metode Penelitian .....	11
1. Metode Pendekatan .....	12
2. Sumber Bahan Hukum .....	12
3. Teknik Pengumpulan Bahan Hukum .....	13
4. Teknik Analisa Bahan Hukum .....	14
G. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TINJAUAN UMUM .....	16
A. Tinjauan Umum Bitcoin .....	16
1. Pengertian Bitcoin .....	16
2. Dasar Pelarangan Bitcoin .....	17
3. Bitcoin Sebagai Alat Pembayaran yang Legal .....	20
4. Keuntungan dan Kerugian Bitcoin Sebagai Alat Pembayaran Transaksi Komersial .....	26
B. Tinjauan Umum Alat Pembayaran.....	27
1. Pengertian Alat Pembayaran .....	27

2. Pengertian Mata Uang .....	30
3. Negara yang Melegalkan dan Melarang Bitcoin .....	34
<b>C. Tinjauan Umum Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi .....</b>	<b>46</b>
1. Pengertian, Tugas, dan Fungsi Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi .....	46
2. Struktur Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi .....	48
3. Pengertian Berjangka Komoditi .....	50
<b>BAB III PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
<b>A. Analisis Terhadap Penggunaan Bitcoin Sebagai Alat Pembayaran yang Legal Maupun Alat Pembayaran Transaksi Komersial di Beberapa Negara .....</b>	<b>52</b>
1. Negara yang Melegalkan Penggunaan Bitcoin ataupun Cryptocurrency .....	12
2. Negara yang Melarang Penggunaan Bitcoin ataupun Cryptocurrency .....	13
<b>B. Analisis Bitcoin Sebagai Alat Pembayaran atau Transaksi Komersial dalam Perspektif Hukum di Indonesia .....</b>	<b>61</b>
1. Fakta Kasus Bitcoin di Indonesia .....	61
2. Perspektif Hukum Bitcoin Digunakan Sebagai Alat Transaksi di Indonesia .....	62
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>75</b>
A. Kesimpulan .....	75
B. Saran .....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>79</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Surat Tugas TA**  
**Lampiran 2 : Kartu Kendali**  
**Lampiran 3 : Fotocopy Berita Acara Seminar**





## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Rajawali Pers. Hal 20.

### Jurnal dan Makalah

Aby Haryono. 2014. *Analisis Yuridis Bitcoin Menurut Peraturan Perundang-Undangan di Indonesia*. Depok. Fakultas Hukum Universitas Indonesia.  
Tiara Dhana Danella. 2015. *Bitcoin Sebagai Alat Pembayaran Yang Legal Dalam Transaksi Online*. Malang. Jurnal Ilmiah Fakultas Hukum Universitas Brawijaya.

### Internet

Aditya Hadi Pratama. *Fakta Penting Tentang Bitcoin*. <http://techinasia.com>.  
AFP. *Why Bangladesh Will Jail Bitcoin Traders*. <http://www.telegraph.co.uk>.  
Alex Lielacher. *How Many People Use Bitcoin in 2018?*. <http://www.bitcoinmarketjournal.com>.  
Angga Aliya ZRF. *Mengapa China Larang Transaksi Bitcoin?*. <http://www.m.detik.com>.  
Ant. *BI: Bitcoin Bisa Jadi Alat Pendanaan Terorisme*. <http://economy.okezone.com>.  
Bianca Hartge-Hazelman. *Glenn Stevens Says Bitcoins Show Promise, But So Did Tulips*. <http://www.afr.com>.  
Cahyo Prayogo. *Ini 6 Negara yang Legalkan Mata Uang Bitcoin*. <http://wartaekonomi.co.id>.  
Catherine Shu. *Taiwan's Government Says No To Bitcoin ATMs*. <http://www.techcrunch.com>.  
Chao Deng. *China Cracks Down on Bitcoin*. <http://www.wsj.com>.  
Crystal Hsu. *Regulators Warn Against Using Bitcoins*. <http://www.taipeitimes.com>.  
Dewi Rina Cahyani. *Membuat Sri Mulyani Khawatir, Apa itu Bitcoin*. <http://tempo.co.id>.  
Finnusertop. *Legality Of Bitcoin By Country Or Territory*. <http://www.en.m.wikipedia.org>.  
Ladislav Mecir. *Cryptocurrency*. <http://en.m.wikipedia.org>.  
Liz Tay. *Singaporean Tax Authorities Have Issued Guidance On Bitcoin-Related Sales And Earnings*. <http://www.businessinsider.com.au>.  
Miftah Ardhian. *Harga Bitcoin Anjlok Usai Dilarang Tiongkok, BI Berikan Peringatan*. <http://www.katadata.co.id>.

- Rabia Edra. *Pengertian Fungsi, Jenis, dan Syarat Uang*.  
<http://blog.ruangguru.com>.
- Septi Wulan Sari. *Perkembangan dan Pemikiran Uang Dari Masa Ke Masa*.  
<http://media.neliti.com>.
- Septian Deny. *PPATK Waspada Penggunaan Bitcoin Untuk Pencucian Uang*.  
<http://www.m.liputan6.com>.
- Tito Sianipar. *Bitcoin Dilarang Otoritas Keuangan Indonesia, Ini Fakta-Faktanya*. <http://www.bbc.com>.
- Apa Pendapat Bank Indonesia Tentang Bitcoin*.  
<http://www.help.indodax.com>.
- BI Kembali Peringatkan Para Pengguna Bitcoin*.  
<http://www.liputan6.com>.
- Bitcoin*. <http://investopedia.com>.
- Bitcoin*. <http://www.indodax.com>.
- Bitcoin*. <http://www.investopedia.com>.
- China Bans Financial Companies From Bitcoin Transactions*.  
<http://www.bloomberg.com>.
- Cryptocurrency*. <http://www.investopedia.com>.
- FAQ*. <http://www.bitcoin.org>.
- Indodax - Beli dan Jual Bitcoin*. <http://www.indodax.com>.
- Irene Tham. Bitcoin Users Beware: MAS*.  
<http://www.business.asiaone.com>.
- Legality of Bitcoin Country and Territory*. <http://en.wikipedia.org>.
- Minister of Finance: Bitcoin is Not in Line with the Law, KEMENTERIAN KEUANGAN*. <http://www.kemenkeu.go.id>.
- Press Release, Bank Indonesia, Bank Indonesia Warns All Parties Not to Sell, Buy, or Trade Virtual Currency*. <http://www.bi.go.id>.
- Press Release, Bank Indonesia, Statement of Bank Indonesia Related to Bitcoin and Other Virtual Currency*. <http://www.bi.go.id>.
- Regulation of Bitcoin in Selected Jurisdictions*. <http://www.loc.gov>.
- Regulation of Cryptocurrency: China*. <http://www.loc.gov>.
- Regulation of Cryptocurrency: Japan*. <http://www.loc.gov>.
- Rupiah*. <http://wikipedia.org>.
- The digital Battlefield of Bank Al-Maghrib in 2018*.  
<http://www.menara.ma>.
- The First Governmental View: Bitcoin Is Not Currency in Japanese*.  
<http://www.nikkei.com>.
- Waspada Bitcoin Sarana Pencucian Uang*.  
<http://economy.okezone.com>.
- Yang Perlu Anda Ketahui*. <http://www.bitcoin.org>.

## **Perundang-Undangan**

Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2011 tentang Mata Uang

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial

Peraturan Menteri Perdagangan Republik Indonesia Nomor 99 Tahun 2018 tentang Kebijakan Umum Penyelenggaraan Perdagangan Berjangka Aset Kripto (*Crypto Asset*)

## **Seminar**

Teguh Kurniawan Harmanda. *Hasil Seminar Understanding of Bitcoin, Blockchain Technology & Basic Implementation*. Oleh Tokocrypto di Aula Teknik Universitas Muhammadiyah Malang. 10 November 2018.

